

VÚB, a. s., Mlynské nivy 1, 829 90 Bratislava 25
Obchodný register: Mestský súd Bratislava III
Oddiel: Sa, vložka č. 341/B, IČO: 31 320 155
BIC: SUBASKBX
www.vub.sk

Predmet činnosti: podľa zákona o bankách
Orgán dohľadu: Národná banka Slovenska
I. Karvaša 1, 813 25 Bratislava
Banková licencia udelená rozhodnutím NBS
č. UBD-1744/1996 z 26. 9. 1996

Obchodné meno spoločnosti:

IČO/RČ (ďalej ako „spoločnosť“):

Vnútorný predpis spoločnosti zo dňa:

Zamedzenie konfliktu záujmov v súlade s § 27 zákona o finančnom sprostredkovaní

Článok I. Účel a predmet predpisu

1. Spoločnosť je v zmysle ustanovení § 27 zákona a nasl. č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o finančnom sprostredkovaní“) povinná zaviesť príslušné opatrenia potrebné na zistenie konfliktu záujmov a opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov. Na tento účel Spoločnosť vydáva tento vnútorný predpis.
2. Spoločnosť v rámci tohto vnútorného predpisu upravuje v okruhu sprostredkovania finančných služieb postupy umožňujúce odhalenie, vyhodnotenie a riešenie konfliktov záujmov, ktoré by viedli alebo potencionálne mohli viesť k poškodeniu klienta. Spoločnosť si je vedomá aj toho, že za účelom posilnenia úzkych a dlhodobých vzťahov s klientmi, zvyšovania spokojnosti klientov a vytvorenia k tomu potrebnej dôvery je žiaduce disponovať efektívnymi mechanizmami na predchádzanie a riešenie konfliktu záujmov medzi klientmi, medzi klientom a povereným zamestnancom Spoločnosti, ako aj medzi klientom a Spoločnosťou. Postupy na riešenie konfliktu záujmov znižujú riziko znevýhodňujúceho prístupu ku klientom, zároveň chránia obchodné záujmy a dobré meno Spoločnosti. Tento vnútorný predpis vymedzuje okruh blízkych osôb, dôverné informácie, ako aj okruh osôb dotknutých z pohľadu konfliktu záujmov a uvádza všeobecný postup pri odhaľovaní, hodnotení a riešení nezlučiteľnosti vyplývajúcej z konfliktu záujmov.
3. Formou zakotvenou v tomto predpise Spoločnosť zabezpečuje prioritu záujmov klientov pred záujmami Spoločnosti, a to vo všetkých fázach sprostredkovania finančných služieb, teda osobitne pri uvádzaní nového produktu do ponuky, resp. sprístupnení služieb pre nový okruh klientov.
4. Predpis riadenia konfliktu záujmov vymedzuje princípy platné pre postupy a organizáciu riešenia situácií súvisiacich so sprostredkovaním finančných služieb poskytovaných spoločnosťou. Vecná pôsobnosť predpisu riadenia konfliktu záujmov sa nevzťahuje na tie prípady, ktoré súvisia s ostatnými službami alebo ostatnou činnosťou spoločnosti. Predpis konfliktu záujmov sa vzťahuje aj na konflikty záujmov medzi klientom a sprostredkovateľom finančných služieb, zamestnancom sprostredkovateľa finančných služieb, resp. iným klientom.
5. Predpis konfliktu záujmov sa vzťahuje na Spoločnosť, zamestnancov Spoločnosti alebo na osoby vo vzťahu so Spoločnosťou (v obchodnom, právnom alebo ekonomickom vzťahu - ďalej len „vzťah“).

Článok II. Vymedzenie pojmov

Zamestnanec: Fyzická osoba, ktorá je so Spoločnosťou v pracovnoprávnom vzťahu.

Osoby vo vzťahu so Spoločnosťou: Zamestnanec spoločnosti, externý subjekt zabezpečujúci sprostredkovateľskú činnosť na základe dohody so spoločnosťou, ako aj vedúci pracovníci a zamestnanci takého subjektu.

Sprostredkovanie finančných služieb: Činnosť vymedzená v zákone 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

Trvalý dátový nosič: Nástroj umožňujúci klientovi trvalé uchovávanie údajov určených klientovi po dobu, ktorá je v súlade s účelom určenia údajov, ako aj zobrazenie týchto uložených údajov v nezmenenej forme a s nezmeneným obsahom.

Klient: Osoba využívajúca službu spadajúcu pod pôsobnosť zákona o finančnom sprostredkovaní.

Vedúci pracovník: Vedenie Spoločnosti.

Príslušná osoba: Príslušnou osobou sa na účely toto vnútorného predpisu rozumie:

- a) člen valného zhromaždenia spoločnosti, spoločník/akcionár, vedúci zamestnanec alebo podriadený finančný agent spoločnosti,

- b) člen valného zhromaždenia/predstavenstva podriadeného finančný agenta, spoločník/akcionár alebo vedúci zamestnanec podriadeného finančného agenta,
- c) zamestnanec spoločnosti, ako aj iná fyzická osoba, ktorá poskytuje služby pre spoločnosť a je pod jej kontrolou alebo pod kontrolou jej podriadeného finančného agenta a ktorá sa podieľa na sprostredkovaní finančných služieb a vedľajších služieb spoločnosti.

Blízke osoby: Blízкими osobami príslušnej osoby sa na účely tohto vnútorného predpisu rozumejú príbuzní v priamom rade (t.j. predkovia a potomkovia), súrodenec a manžel, ako aj iná osoba v rodinnom alebo obdobnom pomere k príslušnej osobe, ktorej ujmu by príslušná osoba pociťovala ako vlastnú ujmu.

Osobný obchod: Osobným obchodom sa na účely tohto vnútorného predpisu rozumie obchod s finančnou službou uskutočnený príslušnou osobou alebo v jej mene, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- a) príslušná osoba koná nad rámec práv a povinností vyplývajúcich z výkonu jej zamestnania,
- b) obchod je uskutočnený na účet ktorejkoľvek z týchto osôb:
 - príslušnej osoby,
 - blízkej osoby príslušnej osoby a akejkoľvek osoby, ktorá sa podľa právnych predpisov iného členského štátu považuje za osobu rovnocennú manželovi alebo manželke príslušnej osoby, alebo iného príbuzného príslušnej osoby, ktorý s ňou žije v spoločnej domácnosti počas jedného roka pred dňom vykonania príslušného obchodu,
 - osoby, ktorá má s príslušnou osobou taký vzťah, že táto príslušná osoba má priamy alebo nepriamy záujem na výsledku obchodu, iný, ako je len poplatok alebo provízia za uskutočnenie obchodu.

Dôverná informácia: Za dôvernú informáciu sa na účely tohto vnútorného predpisu považuje presná informácia, ktorá nebola zverejnená, ktorá sa priamo alebo nepriamo týka jedného klienta alebo niekoľkých klientov.

Článok III. Okolnosti spôsobujúce konflikt záujmov

1. Za konflikt záujmov treba považovať všetky existujúce alebo potenciálne konflikty záujmov, ktoré môžu mať negatívne dôsledky na klienta. Na základe toho môže konflikt záujmov vzniknúť napr. ak:
 - a) Spoločnosť alebo osoba vo vzťahu s ňou dosiahne zisk alebo predíde strate na úkor klienta;
 - b) Spoločnosť alebo osoba vo vzťahu s ňou je angažovaná na výsledku finančnej služby sprostredkovanej niektorému klientovi alebo obchodu realizovanému v mene klienta, alebo je Spoločnosť angažovaná na tom istom obchode ako klient, a záujem Spoločnosti je odlišný od záujmu klienta na výsledku;
 - c) Spoločnosť alebo osoba vo vzťahu s ňou z akéhokoľvek dôvodu uprednostní pred záujmom klienta záujmy iného klienta alebo inej skupiny klientov;
2. Finančným poradcom, štatutárnym orgánom finančného poradcu, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu a zamestnancom finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo, nesmie byť
 - a) člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista finančnej inštitúcie, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie,
 - b) finančný agent, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta alebo zamestnanec finančného agenta.
3. Osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným agentom, nesmie byť
 - a) finančný poradca, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného poradcu, člen štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokurista finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu, ktorý vykonáva finančné poradenstvo,
 - b) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančný poradca, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom štatutárneho orgánu finančného poradcu, prokuristom finančného poradcu, člen dozorného orgánu finančného poradcu alebo zamestnanec finančného poradcu.
4. Osobou, ktorá vykonáva kontrolu nad finančným poradcom, nesmie byť
 - a) finančná inštitúcia, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančnej inštitúcie, člen štatutárneho orgánu finančnej inštitúcie, prokurista finančnej inštitúcie, člen dozorného orgánu finančnej inštitúcie alebo zamestnanec finančnej inštitúcie,
 - b) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančná inštitúcia, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom,
 - c) finančný agent, fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom finančného agenta, člen štatutárneho orgánu finančného agenta, prokurista finančného agenta, člen dozorného orgánu finančného agenta alebo zamestnanec finančného agenta,
 - d) osoba, ktorá je súčasťou skupiny s úzkymi väzbami, v ktorej sa nachádza finančný agent, alebo fyzická osoba, ktorá je štatutárnym orgánom tejto osoby, členom jej štatutárneho orgánu, jej prokuristom, členom jej dozorného orgánu alebo jej zamestnancom.
5. O konflikte záujmov hovoríme, ak tieto konflikty záujmov spôsobujú alebo by mohli spôsobiť nevýhodu pre klienta.

6. Spoločnosť už pri vytváraní služieb a uvedenia produktov do ponuky sa snaží predísť konfliktom záujmov. Pre prípad, že sa nedá vylúčiť potenciálny vznik konfliktu záujmov, si Spoločnosť vytvorí také interné organizačné a riadiace prostredie, v ktorom tieto konflikty záujmov nemôžu spôsobiť nevýhodu klientom a musí sa povaha a príčina konfliktu oznámiť klientovi pred vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva, a ak sa vykonáva, uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými záujmami a ak vznikne konflikt záujmov klientov, zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.

Článok IV. Opatrenia na zistenie konfliktu záujmov

1. Spoločnosť je povinná vykonávať opatrenia potrebné na zistenie vzájomného konfliktu záujmov medzi spoločnosťou, členmi jej valného zhromaždenia, zamestnancami, podriadenými finančnými agentmi, osobami prepojenými so spoločnosťou vzťahom priamej kontroly alebo nepriamej kontroly a medzi ich klientmi alebo medzi klientmi navzájom, ktoré vznikajú počas sprostredkovania finančných služieb a vedľajších služieb alebo pri ich kombinácii; ak sa pri sprostredkovaní finančných služieb a vedľajších služieb nemožno vyhnúť konfliktu záujmov, musí sa povaha a zdroj konfliktu oznámiť klientovi pred poskytnutím takejto služby alebo výkonom činnosti a v prípade ich poskytnutia alebo vykonania uprednostniť záujmy klienta pred vlastnými a v prípade konfliktu záujmov klientov zaistiť rovnaké a spravodlivé zaobchádzanie so všetkými klientmi.
2. Na účely zistenia konfliktov záujmov podľa odseku 1 tohto článku sa berie do úvahy najmä to, či je Spoločnosť, príslušná osoba alebo osoba, ktorá je priamo či nepriamo prepojená vzťahom priamej alebo nepriamej kontroly so spoločnosťou, v takej situácii, že spoločnosť alebo táto osoba:
 - a) by mohla dosiahnuť finančný zisk alebo predísť finančnej strate na úkor klienta,
 - b) má záujem na výsledku finančnej služby a vedľajšej služby sprostredkovanej klientovi alebo na výsledku obchodu uskutočneného na účet klienta a tento záujem sa odlišuje od záujmu klienta na tomto výsledku,
 - c) má finančnú alebo inú motiváciu uprednostniť záujem iného klienta alebo skupiny klientov pred záujmami daného klienta,
 - d) vykonáva rovnakú činnosť ako klient,
 - e) ziskava alebo získa v súvislosti s finančnou službou alebo vedľajšou službou sprostredkovanou klientovi od osoby, ktorá nie je klientom, prospech vo forme peňazí, tovaru alebo služieb, ktorý nie je obvyklou províziou alebo poplatkom za túto službu.
3. Ak opatrenia prijaté spoločnosťou na zvládnutie konfliktu záujmov nie sú dostatočné na zabránenie rizika poškodenia záujmov klienta, je spoločnosť povinná jasne oboznámiť klienta s povahou a zdrojmi konfliktu záujmov pred uskutočnením obchodu na jeho účet.

Článok V. Opatrenia na zvládnutie konfliktu záujmov

1. Spoločnosť je povinná uplatňovať a dodržiavať účinné opatrenia pri konflikte záujmov. Tieto opatrenia sú primerané vzhľadom na veľkosť a organizáciu Spoločnosti a povahu, rozsah a zložitosť jej predmetu činnosti.
2. Okolnosťou predstavujúcou vznik konfliktu záujmov alebo vedúcou k vzniku konfliktu záujmov vo vzťahu k príslušným finančným službám a vedľajším službám vykonávaným spoločnosťou, je každá skutočnosť, ktorá v konkrétnom prípade predstavuje alebo znamená značné riziko poškodenia záujmov jedného alebo viacerých klientov.
3. Postupmi a opatreniami zameranými na zvládnutie konfliktu záujmov sú:
 - a) účinné postupy na zamedzenie alebo kontrolu výmeny informácií medzi príslušnými osobami vykonávajúcimi činnosti, ktoré predstavujú riziko konfliktu záujmov, ak by výmena týchto informácií mohla poškodiť záujmy jedného alebo viacerých klientov,
 - b) osobitná kontrola príslušných osôb, medzi ktorých hlavné úlohy patrí sprostredkovanie finančných služieb a výkon vedľajších služieb klientom, ktorých záujmy môžu byť v konflikte so záujmami klientov alebo ktoré zastupujú iné záujmy vrátane záujmov Spoločnosti, ktoré môžu byť v konflikte so záujmami klienta,
 - c) odstránenie akejkoľvek priamej spojitosti medzi odmeňovaním príslušných osôb, ktoré vykonávajú ako hlavnú časť svojej agendy jednu činnosť, a odmeňovaním či príjmami iných príslušných osôb vykonávajúcich hlavne inú činnosť, ak zo vzťahu medzi týmito činnosťami môže vzniknúť konflikt záujmov,
 - d) opatrenia, ktoré zamedzujú alebo obmedzujú možnosti iných osôb neprimerane ovplyvňovať spôsob, akým príslušná osoba sprostredkováva finančné služby alebo vedľajšie služby,
 - e) opatrenia na zamedzenie alebo kontrolu súbežnej alebo postupnej účasti príslušnej osoby na sprostredkovaní finančných služieb alebo vedľajších služieb, ak takáto účasť môže poškodiť riadne zvládnutie konfliktov záujmov.

Článok VI. Postupy pri odhaľovaní konfliktu záujmov

1. Úlohou Spoločnosti je, aby v prípadoch konfliktu záujmov odhalených na základe oznámení, resp. iných metód vypracovala, sústavne aktualizovala a minimálne raz ročne revidovala evidenciu prípadov konfliktu záujmov, ktorá obsahuje možné prípady konfliktu záujmov, s tými súvisiace skutočné alebo potenciálne nevýhody a príslušné postupy zamerané na ich riešenie. V opodstatnených prípadoch Spoločnosť prehodnotí schému nezlučiteľnosti aj okrem pravidelnej každoročnej revízie.
2. ohľadnení zákonných a regulačných požiadaviek, ako aj trhových postupov Spoločnosť vytvorila adekvátny kontrolný systém. Okrem vzdelávania svojich zamestnancov a získavania špeciálnych odborných poznatkov Spoločnosť kladie

- dôraz aj na vedomosti požadované z hľadiska prevencie, identifikácie a predchádzania prípadov konfliktu záujmov.
3. Za zhrnutie vnútrofirémnych úloh súvisiacich so situáciami konfliktu záujmov a za vedenie evidencie prípadov konfliktu záujmov zodpovedá predstavenstvo Spoločnosti.

Článok VII. Riešenie situácií pri konflikte záujmov

1. Tento predpis Spoločnosti je postavený na riešení existujúcich alebo potenciálnych konfliktov záujmov, ktoré môžu mať negatívne dôsledky na klientov. Preto Spoločnosť preskúma jednotlivé prípady konfliktu záujmov, stanovuje ich všeobecné druhy, okruh ich možných prípadov, ako aj súvisiace kritériá nezlučiteľnosti. Evidencia prípadov konfliktu záujmov sa vypracuje na základe tohto prieskumu.
2. Zamestnanci, ktorých sa týkajú záležitosti konfliktu záujmov, vykonávajú svoje pracovné činnosti pri zachovaní maximálnej nezávislosti. Za účelom zabezpečenia tejto požiadavky Spoločnosť:
 - a) riadi tok informácií medzi zamestnancami vykonávajúcimi jednotlivé úlohy v rámci sprostredkovania finančných služieb tak, aby ten bol kontrolovateľný, za účelom vyhnúť sa prípadným škodám vzniknutým klientovi z dôvodu konfliktu záujmov;
 - b) zabezpečuje individuálnu kontrolu pre tých zamestnancov, ktorí vykonávajú úlohy v rámci sprostredkovania finančných služieb v mene alebo v prospech takých klientov, medzi ktorými sa môže vyskytnúť konflikt záujmov, resp. ktorí reprezentujú konflikty záujmov inými spôsobmi, vrátane prípadov, keď konflikt vzniká medzi činnosťou vykonávanou v mene alebo v prospech klienta a transakciou realizovanou na vlastný účet Spoločnosti;
 - c) vylučuje bezprostredný vzťah alebo priamu súvislosť medzi odmeňovaním tých zamestnancov, ktorí vykonávajú činnosti v rámci sprostredkovania finančných služieb, ktoré môžu viesť ku konfliktu záujmov;
 - d) zabraňuje tomu, aby osoba, ktorá v rámci sprostredkovania finančných služieb nemá úlohy, mohla akýmkoľvek spôsobom ovplyvňovať zamestnanca, ktorý takéto úlohy vykonáva;
 - e) zabraňuje tomu, aby kontrola prípadného konfliktu záujmov vyskytujúceho sa pri paralelnom plnení úloh, resp. plnení vzájomne nadväzujúcich úloh v rámci sprostredkovania finančných služieb bola akýmkoľvek spôsobom zamedzená.
3. Ak je zabezpečenie nezávislosti v zmysle vyššie uvedených zásad nepostačujúce, Spoločnosť môže prijať aj iné opatrenia zamerané na riešenie rizík súvisiacich s nezlučiteľnosťou. Takéto prípady, resp. odkazy na takéto prípady sú obsiahnuté v evidencii prípadov konfliktu záujmov.
4. Spoločnosť je povinná informovať klienta o povahe a zdroji takých konfliktov záujmov, v prípade ktorých nedisponuje účinnými postupmi riešenia a ktoré môžu viesť k takým nezlučiteľnostiam, ktoré poškodzujú alebo znevýhodňujú klienta. Spoločnosť je povinná implementovať všetky opodstatnené opatrenia zamerané na elimináciu konfliktov záujmov poškodzujúcich klienta. Spoločnosť považuje informovanie klienta o konflikte záujmov za riešenie tejto nezlučiteľnosti len v prípade, ak povaha a zdroj konfliktu záujmov neumožňuje realizáciu adekvátneho riešenia. Informovanie klienta o konflikte záujmov má byť realizované prostredníctvom trvalého dátového nosiča a má byť dostatočne detailné za účelom, aby s osobitným zreteľom na rating klienta mohol klient na základe týchto informácií rozhodnúť o využití finančných služieb.

Článok VIII. Osobitné ustanovenia

1. Spoločnosť je povinná viesť a pravidelne aktualizovať záznamy o sprostredkovanej finančnej službe alebo vedľajšej službe sprostredkovanej ňou samotnou alebo v jej mene, v rámci ktorej došlo k vzniku konfliktu záujmov, ktorý znamenal značné riziko poškodenia záujmov jedného alebo viacerých klientov, alebo k takému vzniku konfliktu záujmov mohlo dôjsť v prípade takejto služby alebo činnosti, ktorej poskytovanie prebieha.
2. Pravidlá vzťahujúce sa na uvedenie nového produktu treba použiť aj v tom prípade, ak sprostredkovanie finančnej služby alebo doplňujúcej služby sa rozšíri o novú skupinu klientov.

Osobné obchody príslušnej osoby

3. Príslušná osoba je povinná informovať Spoločnosť o každom svojom uzavretom osobnom obchode, a to oznámením o tomto obchode alebo iným postupom, ktorý Spoločnosti umožňuje identifikáciu takýchto obchodov, a to bezodkladne, najneskôr však do 30 (tridsať) dní odo dňa vykonania osobného obchodu príslušnou osobou.
4. Spoločnosť je povinná zabezpečiť, aby bol vykonaný záznam o každom osobnom obchode oznámenom Spoločnosti alebo identifikovanom Spoločnosťou, vrátane každého povolenia alebo zákazu v súvislosti s takýmto obchodom.

Odmeny od tretích osôb

5. V súvislosti so sprostredkovaním finančných služieb a doplňujúcich služieb Spoločnosť nesmie prijímať výhody od tretích osôb, resp. nesmie poskytovať výhody tretím osobám (ktorí nie sú klientmi Spoločnosti v rámci daného obchodu), okrem prípadu, ak je to v prospech klienta.

Informovanie klientov

6. Ak klient alebo potenciálny klient Spoločnosti požaduje ďalšie informácie o spôsobe riadenia konfliktu záujmov, požadované informácie sú mu poskytnuté

Článok IX. Záverečné ustanovenia

Porušenie ustanovení tohto vnútorného predpisu zo strany príslušnej osoby, ktorá je so Spoločnosťou v pracovnom alebo obdobnom pomere, zamestnancov Spoločnosti je závažným porušením pracovnej disciplíny.